

**Информация о состоянии дел
в кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «АСПЕКТ» (Акционерное общество)
АБ «АСПЕКТ» (АО)
на 15.05.2019**

1. Основания для назначения временной администрации

В связи с неисполнением кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «АСПЕКТ» (Акционерное общество) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма», учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», руководствуясь статьей 19, пунктами 6, 6¹ части первой статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», приказами Банка России от 12.04.2019 № ОД-809 и № ОД-810 у кредитной организации АБ «АСПЕКТ» (АО) отозвана лицензия на осуществление банковских операций и назначена временная администрация по управлению кредитной организацией АБ «АСПЕКТ» (АО) (далее по тексту – временная администрация).

2. Выплата страхового возмещения

АБ «АСПЕКТ» (АО) (далее – Банк, кредитная организация) является участником системы страхования вкладов.

Для выплаты возмещения вкладчикам кредитной организации в качестве банка-агента выбран АО «Россельхозбанк».

Согласно данным реестра обязательств Банка перед вкладчиками, совокупная величина страхового возмещения на дату отзыва лицензии (12.04.2019) составляет 643 794,6 тыс. рублей, общее количество вкладчиков, имеющих право на получение страхового возмещения, составляет 1 458 человека.

В настоящее время вкладчикам Банка выплачено более 68,51 % общего объема средств, подлежащих на 12.04.2019 страховому возмещению (573 150,7 тыс. рублей), при этом требования 35,74 % вкладчиков, которым полагается выплата страхового возмещения (1458 человек) удовлетворены в полном объеме.

Количество вкладчиков, сумма обязательств Банка перед которыми превышает 1,4 млн. руб., составляет 40 человек, совокупная величина их вкладов, превышающих сумму страхового возмещения, составляет 64 126,8 тыс. рублей.

Источником информации о текущих данных по реестру обязательств АБ «АСПЕКТ» (АО) перед вкладчиками являются сведения, размещенные на официальном сайте государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.asv.org.ru в разделе «Об Агентстве/Статистическая информация/Страхование вкладов/Сводные данные о страховых случаях и произведенных страховых выплатах/Информация о ходе выплаты страхового возмещения».

3. Оценка финансового состояния банка

Расчет стоимости имущества (активов) и обязательств АБ «АСПЕКТ» (АО) представлен на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций (12.04.2019) с учетом результатов обследования финансового состояния Банка, проведенного временной администрацией:

Номер строки	Наименование статьи	Данные баланса на дату отзыва лицензии (12.04.2019)	Изменения	Данные баланса с учетом результатов обследования
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	61 808	0	61 808
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	16 699	+1 439	18 138
2.1	Обязательные резервы	14 936	0	14 936
3	Средства в кредитных организациях	13 077	0	13 077
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	722 173	-38 859	683 314
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	732 087	-56 619	675 468
5а	Чистая ссудная задолженность	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0

7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	432	0	432
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	215 810	0	215 810
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0
13	Прочие активы	22 751	0	22 751
14	Всего активов	1 784 837	-94 039	1 690 798
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации банка Российской Федерации	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	724 610	-37 447	687 163
16.1	средства кредитных организаций	37 447	-37 447	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	687 163	0	687 163
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	525 129	0	525 129
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	36 137	0	36 137
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	36 137	0	36 137
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0
21	Прочие обязательства	22 916	0	22 916
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	71 209	+1 871	73 080
23	Всего обязательств	854 872	-35 576	819 296

Сведения о размере требований кредиторов с указанием очередности их удовлетворения, установленной ст. 134 и 189.92 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

В соответствии с очередностью удовлетворения требований кредиторов ликвидируемой кредитной организации, установленной статьями 134 и 189.92 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», в первую очередь подлежат удовлетворению требования кредиторов на сумму порядка 525 804,2 тыс. рублей, в третью очередь – порядка 128 290,7 тыс. рублей.

По состоянию на 15.05.2019 в реестр требований кредиторов включено 55 требований на общую сумму 45 360 894 рубля 04 коп.

Об итогах проведения временной администрацией обследования финансового состояния Банка.

Суммарный объем активов Банка на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций (на 12.04.2019) составил 1 784 837 тыс. рублей.

В результате проведенного временной администрацией финансового обследования Банка было выявлено ухудшение качества активов по следующим статьям баланса Банка:

Чистая ссудная задолженность.

По данным отчетности 0409806 на дату отзыва лицензии (12.04.2019), чистая ссудная задолженность составляет 732 087 тыс. рублей (41% от активов Банка).

По состоянию на 12.04.2019 кредитный портфель Банка общей балансовой стоимостью 922 164 тыс. рублей состоял из 240 кредитов (124 заемщиков), из них:

- 133 кредита (35 заемщиков), предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, на сумму 644 840 тыс. рублей, в том числе 10 просроченных кредитов на сумму 61 980 тыс. рублей;

- 107 кредитов (89 заемщиков), предоставленных физическим лицам, на общую сумму 277 324 тыс. рублей, в том числе 13 просроченных кредитов на сумму 34 788 тыс. рублей.

Суммарная задолженность по уплате процентов составила 3 334 тыс. рублей.

Структура кредитного портфеля по состоянию на 12.04.2019 (с разбивкой по филиалам):

Местонахождение структурного подразделения	Юридические лица						Физические лица					
	Ссудная задолженность			в т.ч. просроченная задолженность			Ссудная задолженность			в т.ч. просроченная задолженность		
	Кол-во		Сумма в тыс. руб.	Кол-во договоров	Сумма в тыс. руб.		Кол-во		Сумма в тыс. руб.	Кол-во договоров	Сумма в тыс. руб.	
	договоров	заемщиков			О. д.	%	договоров	заемщиков			О.д.	%
Всего:	133	35	644 840	10	61 980	-	107	89	277 324	13	34 788	-
Москва	133	35	644 840	10	61 980	-	107	89	277 324	13	34 788	-

По состоянию на 12.04.2019 кредиты заемщиков юридических и физических лиц классифицированы кредитной организацией следующим образом:

(тыс. руб.)

Категория качества	Ссуды юридических лиц			Ссуды физических лиц		
	Кол-во (шт.)	Сумма общей ссудной задолженности	Сформированный резерв по ссудной задолженности	Кол-во (шт.)	Сумма общей ссудной задолженности	Сформированный резерв по ссудной задолженности
ИТОГО	133	644 840	94 082	107	277 324	119 519
I – 0%	0	0	0	21	11 361	0
II - 1%-20%	115	458 687	10 069	15	24 907	433
III- 21%-50%	6	111 453	15 367	37	115 020	29 729
IV- 51%-100%	2	12 820	6 666	15	73 513	39 759
V – 100%	10	61 980	61 980	19	52 523	49 598

По результатам рассмотрения ссудной задолженности юридических лиц временной администрацией доформирован резерв на возможные потери в сумме 30 152 тыс. рублей.

По результатам рассмотрения ссудной задолженности физических лиц временной администрацией доформирован резерв на возможные потери в сумме 26 467 тыс. рублей.

Всего по кредитам, предоставленным Банком физическим и юридическим лицам, временной администрацией доформированы резервы на возможные потери в размере 56 619 тыс. рублей.

По состоянию на 12.04.2019 Банком были выданы гарантии и поручительства на общую сумму 2 234 144 тыс. рублей.

В результате проведенного финансового обследования, временной администрацией

доформированы резервы на возможные потери по банковским гарантиям и поручительствам Банка на сумму 1 871 тыс. рублей.

Таким образом, сумма активов Банка после доформирования резервов составила 1 690 798 тыс. рублей, при этом обязательства Банка составили 819 296 тыс. рублей.

Следовательно, размер обязательств Банка не превышает стоимость имущества (активов), что свидетельствует об отсутствии признака несостоятельности (банкротства), предусмотренного п. 1 ст. 189.8 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», то есть, стоимость имущества (активов) Банка достаточна для исполнения обязательств перед кредиторами.

Информация по кредитному портфелю Банка по состоянию на 15.05.2019

Кредитный портфель Банка общей балансовой стоимостью 880 695 тыс. рублей. состоял из 218 кредитов (109 заемщиков), из них:

- 125 кредитов (30 заемщиков), предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, на сумму 612 916 тыс. рублей, в том числе: 9 просроченных кредитов по основному долгу на сумму 60 848 тыс. рублей; по 9 договорам - просроченная задолженность по уплате процентов составила 2 165 тыс. рублей;

- 93 кредита (79 заемщиков), предоставленных физическим лицам, на общую сумму 267 779 тыс. рублей, в том числе: 22 просроченных кредита по основному долгу на сумму 34 548 тыс. рублей; по 14 договорам - просроченная задолженность по уплате процентов составила 1 344 тыс. рублей.

Структура кредитного портфеля по состоянию на 15.05.2019 (с разбивкой по филиалам):

Местонахождение структурного подразделения	Юридические лица						Физические лица					
	Ссудная задолженность			в т.ч. просроченная задолженность			Ссудная задолженность			в т.ч. просроченная задолженность		
	Кол-во		Сумма в тыс. руб.	Кол-во договоров	Сумма в тыс. руб.		Кол-во		Сумма в тыс. руб.	Кол-во договоров	Сумма в тыс. руб.	
	договоров	заемщиков			О.д. (%)	О.д.	%	договоров			заемщиков	О.д. (%)
Всего:	125	30	612 916	9/ 9	60 848	2 165	93	79	267 779	22/ 14	34 548	1 344
Москва	125	30	612 916	9/ 9	60 848	2 165	93	79	267 779	22/ 14	34 548	12,9

Информация о просроченной ссудной задолженности Банка:

№ п/п	Просроченная задолженностью по кредитам	Остаток просроч. ссудной задолженности по, основному долгу (тыс. руб.)	Количество договоров (шт.)	Остаток просроч. задолжн. по %, (тыс. руб.)	Количество договоров (шт.)
	всего, в т.ч.:	95 396	31	3 509	23
1	до 30 дней	684	9	163	8
2	от 31 до 60 дней	-	-	-	-
3	от 61 до 90 дней	-	-	-	-
4	свыше 91	94 712	22	3 346	15

За период с 12.04.2019 по 15.05.2019 в счет погашения / обслуживания ссудной задолженности поступила сумма в размере 41 469 тыс. рублей, в том числе в погашение процентов – 7 703 тыс. рублей.

Временной администрацией в период с 12.04.2019 по 15.05.2019 в адреса заемщиков направлено 211 уведомление и 6 требований (уведомлений о просрочке) о необходимости погашения задолженности согласно заключенным кредитным договорам.

До настоящего времени расчеты с кредиторами (за исключением выплат страхового возмещения вкладчикам из средств Фонда обязательного страхования вкладов) и реализация активов Банка не начаты, так как, согласно статье 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», с момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ликвидации кредитной организации запрещается заключение и совершение сделок с имуществом кредитной организации, в том числе исполнение кредитной организацией обязательств, включая погашение кредиторской задолженности в любой форме, осуществление зачета встречных однородных требований, отчуждение имущества кредитной организации или прекращение обязательств перед кредитной организацией в иных формах, за исключением совершения сделок, связанных с исполнением текущих обязательств кредитной организации.

3.1. О залоговом обеспечении, принятом Банком в исполнение обязательств заемщиков.

Структура залогового обеспечения, принятого Банком в исполнение обязательств заемщиков, представлена в следующей таблице:

№	Вид залога	Залоговая стоимость (млн. руб.), в соответствии с данными учета
1.	Недвижимость	467
2.	Ценные бумаги (закладная)	-
3.	Товары в обороте	130
4.	Автотранспортная техника	198
5.	Права требования/ Товарно-материальные ценности и прочее (дебиторская задолженность)	-
6.	Акции/Доли в УК	-
7.	Прочие ценные бумаги (векселя, облигации и т.д.)	-
8.	Поручительства физических и юридических лиц	953
9.	Иные виды залогов (производственное оборудование, оборудование и иное имущество)	112
	Итого:	1 860

4. О расходах, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации

По состоянию на дату отзыва лицензии кредитная организация имела:

- 1 филиал: Филиал «Московский» АБ «АСПЕКТ» (АО);
- 4 внутренних структурных подразделения: Кредитно-кассовый офис «Санкт-Петербургский» АБ «АСПЕКТ» (АО), Кредитно-кассовый офис «Выборгский» АБ «АСПЕКТ» (АО), Операционный офис «Тверской» Филиала «Московский» АБ «АСПЕКТ» (АО), Дополнительный офис «Центральный» Филиала «Московский» АБ «АСПЕКТ» (АО);
- Дистанционное рабочее место, расположенное: г. Саранск, ул. Ботевградская, д. 18 пом. 1.

За период деятельности временной администрации закрыты: 3 внутренних структурных подразделения: Кредитно-кассовый офис «Санкт-Петербургский» АБ «АСПЕКТ» (АО), Кредитно-кассовый офис «Выборгский» АБ «АСПЕКТ» (АО), Операционный офис «Тверской» Филиала «Московский» АБ «АСПЕКТ» (АО).

По состоянию на дату отзыва лицензии штатная численность сотрудников Банка составляла 163 штатных единицы (фактическая численность сотрудников 159 человек). Ежемесячный фонд оплаты труда составлял 14 689,8 тыс. рублей.

В результате проведенных временной администрацией мероприятий по оптимизации штатной численности и расходов, связанных с оплатой труда работников Банка, по состоянию на 15.05.2019 объявлен режим временного простоя для 75 сотрудников, уволено по собственному желанию 8 сотрудников. Фонд оплаты труда сокращен до 8 072 тыс. рублей.

- об осуществленных расходах ликвидируемой кредитной организации:

№	Наименование статьи расходов	Всего	За отчетный период (с 12.04.2019 по 15.05.2019)
1.	Расходы на содержание персонала, включая предусмотренные ТК РФ выплаты выходных пособий и иных компенсаций при сокращении персонала	16 125,57	16 125,57
2.	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	1 891,89	1 891,89
2.1.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (коммун.)	570,16	570,16
2.2.	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	1 295,10	1 295,10
2.3.	Канцелярские и хозяйственные расходы	26,63	26,63
3.	Организационные и управленческие расходы:	1 402,93	1 402,93
3.1.	Охрана	694,78	694,78
3.2.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	8,62	8,62
3.3.	Судебные и арбитражные издержки	0,00	0,00
3.4.	Публикация	0,00	0,00
3.5.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	694,53	694,53
3.6.	Другие организационные и управленческие расходы	5,00	5,00
4.	Комиссионные сборы и другие операционные расходы	15,00	15,00
Итого:		19 435,39	19 435,39

- о расходах, осуществленных в рамках договоров, заключенных временной администрацией в период своей деятельности с привлеченными организациями:

№ п/п	Наименование/ ФИО контрагента	Характер услуг/работ (номер статьи расходов)	Объем/период выполненных работ/услуг	Сумма расходов
1	2	3	4	5
1	ООО «ПРИОРИТЕТ» ¹	Оказание услуг по парковке автомобилей	С 12.04.2019 по 15.05.2019	5 000-00

¹ Дополнительное соглашение № 1 от 12.04.2019 к Договору № Ю6-1-21 от 01.08.2017 на оказание услуг парковки.

2	ООО «Домашний ² очаг»	Оказание клининговых услуг	С 12.04.2019 по 15.05.2019	256 386-37
3	ООО ЧОП «Ястреб» ³	Оказание охранных услуг ДО «Центральный» Филиала «Московский» АБ «АСПЕКТ» (АО)	С 12.04.2019 по 15.05.2019	205 000-00
4	Гражданин Исрофилов Нозимджон	Оказание услуг по уборке территории по адресу: г. Москва, ул. Ленская, д. 28	С 12.04.2019 по 31.05.2019	10 380-00 ⁴

5. О судебных разбирательствах в отношении Банка

Банком России в Арбитражный суд города Москвы 26.04.2019 направлено заявление о принудительной ликвидации кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «АСПЕКТ» (Акционерное общество) АБ «АСПЕКТ» (АО).

13 мая 2019 года Арбитражным судом г. Москвы вынесено определение о принятии к производству заявления о принудительной ликвидации АБ «АСПЕКТ» (АО) и возбуждении производства по делу № А40-110109/19-179-134.

Судебное заседание назначено на 17 июня 2019 года.

6. О взаимодействии с правоохранительными органами

За период с даты отзыва у Банка лицензии на осуществление банковских операций временной администрацией обращения в правоохранительные органы не направлялись.

² Дополнительное соглашение № 2 от 19.04.2019 к Договору на оказание клининговых услуг № ДО/110 от 01.08.2018.

³ Дополнительное соглашение № 4 от 16.04.2019 к Договору № 39 от 12.01.2015 на оказание охранных услуг ДО «Центральный» Филиала «Московский».

⁴ Договор № б/н от 12.04.2019 заключен на период с 12.04.2019 по 31.05.2019. Оплата услуг по договору 31.05.2019 в сумме 8 167-00 рублей. С учетом начислений страховых взносов (2213-00 рублей) общая сумма расходов составит 10 380-00 рублей.